

(٢) معادلة المحاسبة

مفهوم معادلة المحاسبة: تركز المحاسبة المالية على قاعدة منطقية هي (أن جميع ممتلكات المنشأة تتساوى مع مصادر الأموال التي جاءت بهذه الممتلكات).

$$\begin{aligned} \text{استخدامات الأموال} &= \text{مصادر الأموال} \\ (\text{الممتلكات}) &= (\text{الالتزامات}) \end{aligned}$$

ولتوضيح ذلك يمكن استعراض المثال التالي: بفرض أن نشاط عبدالله كان في مجال المخازن الآلية؛ حيث أودع مبلغ 500,000 ريال بالبنك في حساب المنشأة وعلى فرض أن 100,000 ريال قد اقترضها من البنك والباقي 400,000 ريال من أمواله الخاصة.

$$\begin{aligned} \text{استخدامات الأموال} &= \text{مصادر الأموال} \\ \text{نقدية بالبنك} &= \text{قرض} + \text{رأس مال} \\ 400,000 + 100,000 &= 500,000 \end{aligned}$$

$$\text{استخدامات الأموال (ممتلكات المنشأة)} = \text{التزامات على المنشأة للغير} + \text{التزامات على المنشأة لصاحبها}$$

معادلة المحاسبة:

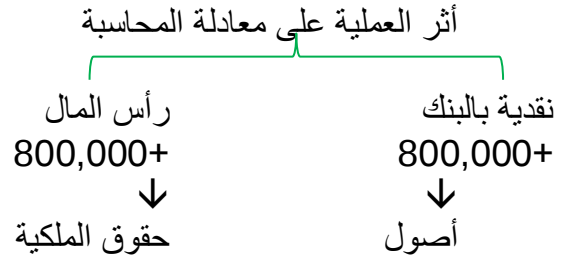
$$\text{الأصول} = \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية}$$

أثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة: بعد كل عملية مالية يجب أن يتساوى طرفي معادلة المحاسبة.

مثال: بفرض أن إبراهيم قرر البدء في نشاط خدمي وذلك بإنشاء مؤسسة (المغاسل الآلية) وقام بالعمليات التالية:

• العملية الأولى:

في ١٤٢٦/١/١ هـ خصص مبلغًا وقدره 800,000 ريال من ماله الخاص لهذا النشاط، وقد قام فعلاً بفتح حساب جاري بالبنك باسم المنشأة وأودع فيه المبلغ كاملاً.

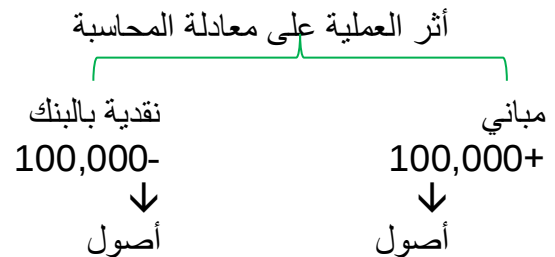


ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

الأصول (استخدامات الأموال)		=	الالتزامات (مصادر الأموال)	
800,000	نقدية بالبنك		800,000	حقوق الملكية:
800,000			800,000	رأس المال

• العملية الثانية:

في ١/٢ اشترى إبراهيم مبنى بمبلغ 100,000 ريال ليكون مقرًا لأعمال المنشأة وقد سدد قيمته لصاحب العقار من حساب المنشأة بالبنك.

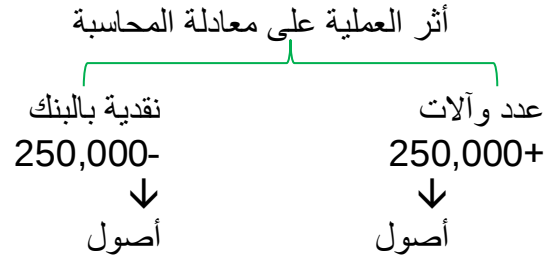


ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

الأصول (استخدامات الأموال)		=	الالتزامات (مصادر الأموال)	
700,000	نقدية بالبنك		800,000	حقوق الملكية:
100,000	مباني		800,000	رأس المال
800,000			800,000	

• العملية الثالثة:

في ١/٤ اشترت المنشأة العدد والآلات اللازمة للقيام بعمليات الغسيل من محلات البركة بمبلغ 250,000 ريال وتم تسديد المبلغ بشيك.

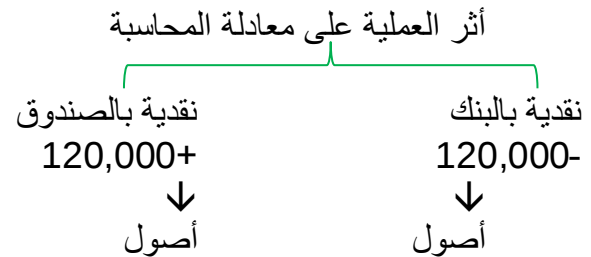


ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

الأصول (استخدامات الأموال)		=	الالتزامات (مصادر الأموال)	
نقدية بالبنك	450,000		حقوق الملكية:	
مباني	100,000		رأس المال	800,000
عدد وآلات	250,000			800,000
	800,000			

• العملية الرابعة:

في ١/٥ قام إبراهيم بسحب مبلغ 120,000 ريال من حساب المنشأة بالبنك ووضعه بصندوق المنشأة.

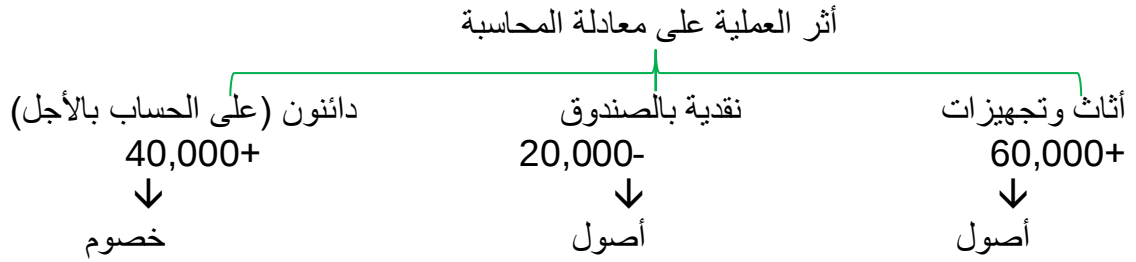


ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

الأصول (استخدامات الأموال)		=	الالتزامات (مصادر الأموال)	
نقدية بالبنك	330,00		حقوق الملكية:	
نقدية بالصندوق	120,000		رأس المال	800,000
مباني	100,000			800,000
عدد وآلات	250,000			
	800,000			

• العملية الخامسة:

في ١/٦ قام إبراهيم بتأثيث المحل لإعداده للقيام بعمليات الغسيل واستقبال الزبائن، وقد قامت شركة شمسان بعملية التأثيث لقاء مبلغ 60,000 ريال حيث استلمت نقدًا مبلغ 20,000 ريال والباقي وقدره 40,000 ريال على الحساب.

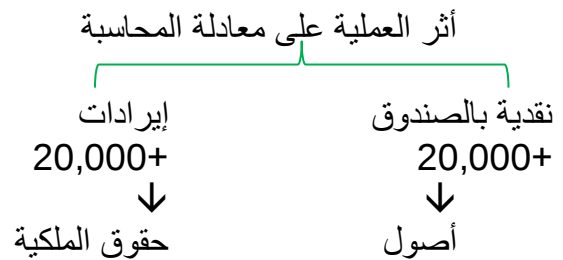


ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

الأصول (استخدامات الأموال)		=	الالتزامات (مصادر الأموال)	
نقدية بالبنك	330,000		خصوم:	
نقدية بالصندوق	<u>100,000</u>		دائنون (شمسان)	<u>40,000</u>
مباني	100,000		حقوق الملكية:	
عدد وآلات	250,000		رأس المال	800,000
أثاث وتجهيزات	<u>60,000</u>			<u>840,000</u>
	<u>840,000</u>			

• العملية السادسة:

في ١٥/١ حصلت المنشأة من فندق الأفراح على مبلغ 20,000 ريال نقدًا لقاء قيام المنشأة بأعمال غسيل خاصة بالفندق.

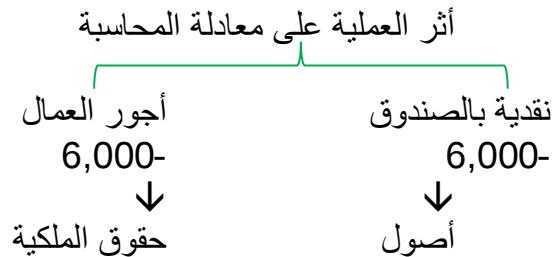


ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

الأصول (استخدامات الأموال)		=	الالتزامات (مصادر الأموال)	
نقدية بالبنك	330,000		خصوم:	
نقدية بالصندوق	<u>120,000</u>		دائنون (شمسان)	40,000
مباني	100,000		حقوق الملكية:	
عدد وآلات	250,000		رأس المال	800,000
أثاث وتجهيزات	60,000		+ إيرادات	<u>20,000</u>
	<u>860,000</u>			<u>860,000</u>

• العملية السابعة:

في ١/١٧ سددت المنشأة نقدًا مبلغ 6,000 ريال مقابل مرتبات العمال المستحقة عن الشهر.



ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

الأصول (استخدامات الأموال)			=			الالتزامات (مصادر الأموال)		
نقدية بالبنك	330,000					خصوم:		
نقدية بالصندوق	114,000				40,000	دائنون (شمسان)		
مباني	100,000					حقوق الملكية:		
عدد وآلات	250,000					رأس المال	800,000	
أثاث وتجهيزات	60,000					+ إيرادات	20,000	
						- مصروفات	(6,000)	
							814,000	
							854,000	
	854,000							

يلاحظ من العمليتين (٦-٧) أن معادلة المحاسبة يمكن أن تمتد لتغطي عناصر الإيرادات والمصروفات، وفي هذه الحالة تأخذ معادلة المحاسبة الصيغة التالية

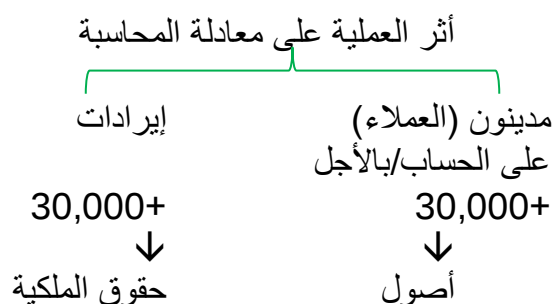
$$\text{الأصول} = \text{الخصوم} + (\text{حقوق الملكية} + \text{الإيرادات} - \text{المصروفات})$$

$$\text{الأصول} + \text{المصروفات} = \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية} + \text{الإيرادات}$$

$$\text{الأصول} = \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية (رأس المال} \pm \text{الأرباح أو الخسائر)}$$

• العملية الثامنة:

في ١/١٨ قامت المنشأة بعمليات تنظيف وغسيل لشركة الخزامي مقابل فاتورة بلغت قيمتها 30,000 ريال، وقد وعدت شركة الخزامي بتسديد الفاتورة خلال الأشهر القادمة.

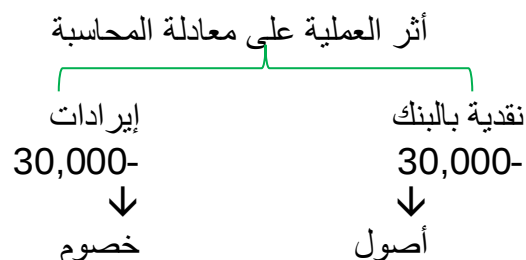


ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

الأصول (استخدامات الأموال)			=			الالتزامات (مصادر الأموال)		
نقدية بالبنك	330,000					خصوم:		
نقدية بالصندوق	114,000					دائنون (شمسان)		
مدينون (شركة الخزامى)	<u>30,000</u>			40,000		حقوق الملكية:		
مباني	100,000					رأس المال	800,000	
عدد وآلات	250,000					+ إيرادات	<u>50,000</u>	
أثاث وتجهيزات	60,000					- مصروفات	(6,000)	
				<u>844,000</u>				
				<u>884,000</u>				

• العملية التاسعة:

في ١/١٩ سددت المنشأة جزءاً من الرصيد المستحق عليها لشركة شمسان حيث سددت بشيك 30,000 ريال.

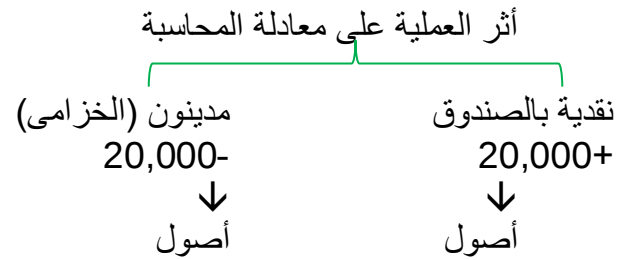


ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

الأصول (استخدامات الأموال)			=			الالتزامات (مصادر الأموال)		
نقدية بالبنك	<u>300,000</u>					خصوم:		
نقدية بالصندوق	114,000					دائنون (شمسان)		
مدينون (شركة الخزامى)	<u>30,000</u>			<u>10,000</u>		حقوق الملكية:		
مباني	100,000					رأس المال	800,000	
عدد وآلات	250,000					+ إيرادات	50,000	
أثاث وتجهيزات	60,000					- مصروفات	(6,000)	
				844,000				
				<u>854,000</u>				

• العملية العاشرة:

في ١/٢٠ سددت شركة الخزامى مبلغ 20,000 ريال كجزء من الرصيد المستحق عليها للمنشأة.



ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد هذه العملية كالآتي:

الأصول (استخدامات الأموال)			=			الالتزامات (مصادر الأموال)		
نقدية بالبنك	300,000					خصوم:		
نقدية بالصندوق	134,000					دائنون (شمسان)		
مدينون (شركة الخزامى)	10,000					حقوق الملكية:		
مباني	100,000					رأس المال		
عدد وآلات	250,000					+ إيرادات	800,000	
أثاث وتجهيزات	60,000					- مصروفات	50,000	
							(6,000)	
							844,000	
							854,000	
								854,000

الحسابات أساس للقيد المحاسبي

تمهيد: تستخدم المحاسبة المالية الحسابات لتسجيل الزيادة أو النقص في البنود المختلفة للأصول والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات بدلاً من معادلة المحاسبة.

يتم فتح الحسابات لينقل إلى كل منها العمليات المتشابهة ذات الطبيعة الواحدة.

تعريف الحساب: هو أداة محاسبية لإظهار أثر العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة على عناصر الأصول والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات.

شكل الحساب: أكثر الصور الشائعة في تصميم الحساب هو إعداده على شكل حرف (T) حيث يكون له جانبان، الجانب الأيمن أو المدين؛ والجانب الأيسر أو الدائن.

وفيما يلي نموذج مبسط للحساب:

ح/ اسم الحساب	
الجانب الأيمن أو المدين (Debit).	الجانب الأيسر أو الدائن (Credit).

وتستند قواعد التسجيل في جانبي الحساب إلى معادلة المحاسبة والتي تم صياغة أحد صورها كالتالي:

الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات			
طبيعتها مدينة		طبيعتها دائنة	
إذا زادت	إذا نقصت	إذا زادت	إذا نقصت
تجعل في الطرف الأيمن (مدين).	تجعل في الطرف الأيسر (دائن).	تجعل في الطرف الأيمن (مدين).	تجعل في الطرف الأيسر (دائن).

مثال: قرر إبراهيم البدء بنشاط خدمي وذلك بإنشاء مؤسسة المغاسل الآلية، وقام بالعمليات التالية:

- في ١/١ خصص مبلغاً قدره 800,000 ريال من ماله الخاص لهذا النشاط وقد قام فعلاً بفتح حساب جاري بالبنك باسم المنشأة وأودع فيه المبلغ كاملاً.
- في ١/٢ اشترى إبراهيم مبنى بمبلغ 100,000 ريال ليكون مقرّاً لأعمال المنشأة وقد سدد قيمته لصاحب العقار من حساب المنشأة بالبنك.
- في ١/٣ اشترت المنشأة العدد والآلات اللازمة للقيام بعمليات الغسيل من محلات البركة بمبلغ 250,000 ريال وتم تسديد المبلغ بشيك.
- في ١/٥ قام إبراهيم بسحب مبلغ 120,000 ريال من حساب المنشأة بالبنك ووضعه بصندوق المنشأة.
- في ١/٦ قام إبراهيم بتأثيث المحل لإعداده للقيام بعمليات الغسيل واستقبال الزبائن، وقد قامت شركة شمسان بعملية التأثيث لقاء مبلغ 60,000 ريال حيث استلمت نقداً مبلغ 20,000 ريال والباقي وقدره 40,000 ريال على الحساب.

٦) في ١٥/١ حصلت المنشأة من فندق الأفراح على مبلغ 20,000 ريال نقدًا لقاء قيام المنشأة بأعمال غسيل خاصة بالفندق.

٧) في ١٧/١ سددت المنشأة نقدًا مبلغ 6,000 ريال مقابل مرتبات العمال المستحقة عن الشهر.

٨) في ١٨/١ قامت المنشأة بعمليات تنظيف وغسيل لشركة الخزامي مقابل فاتورة بلغت قيمتها 30,000 ريال، وقد وعدت شركة الخزامي بتسديد الفاتورة خلال الأشهر القادمة.

٩) في ١٩/١ سددت المنشأة جزءًا من الرصيد المستحق عليها لشركة شمسان حيث سددت بشيك 30,000 ريال.

١٠) في ٢٠/١ سددت شركة الخزامي مبلغ 20,000 ريال كجزء من الرصيد المستحق عليها للمنشأة.

المطلوب: تصوير حسابات المنشأة.

ملاحظة/ لمتابعة هذه المحاضرة يجب أن يتواجد أماننا محتوى المحاضرة الرابعة.

وبالتطبيق على منشأة إبراهيم (المغاسل الآلية) يمكن تصوير حسابات المنشأة مع ملاحظة أن الرقم بين القوسين يمثل رقم العملية، وسيتم حساب الفرق بين جانبي كل حساب وذلك كما يلي:

مدین	ح/النقدية بالبنك	دائن	مدین	ح/رأس المال	دائن
800,000	(١) 100,000	(٢)			
	250,000	(٣)		800,000	(١)
	120,000	(٤)			
	30,000	(٩)			
الفرق = 300,000 (مدین)			الفرق = 800,000 (دائن)		

مدین	ح/المباني	دائن	مدین	ح/العدد والآلات	دائن
100,000	(٢)		250,000	(٣)	
الفرق = 100,000 (مدین)			الفرق = 250,000 (مدین)		

مدین	ح/النقدية بالصندوق	دائن	مدین	ح/الأثاث والتجهيزات	دائن
120,000	(٤)		60,000	(٥)	
20,000	(٦)				
20,000	(١٠)				
الفرق = 134,000 (مدین)			الفرق = 60,000 (مدین)		

مدین	ح/دائنون (شمسان)	دائن	مدین	ح/الإيرادات	دائن
30,000	(٩)	40,000	(٥)	20,000	(٦)
				30,000	(٨)
الفرق = 10,000 (دائن)			الفرق = 50,000 (دائن)		

مدین	ح/مدينون (الخزامي)	دائن	مدین	ح/مصرفات رواتب	دائن
30,000	(٨)	20,000	(١٠)	6,000	(٧)
الفرق = 10,000 (مدین)			الفرق = 6,000 (مدین)		

ملاحظات هامة/

- (١) أن مجموع ما يثبت في الجانب الأيمن من حسابات معينة لا بد وأن يتساوى مع مجموع ما يثبت في الجانب الأيسر من حساب أو حسابات أخرى.
 - (٢) الأصول والمصروفات دائماً الفرق = مدين.
 - (٣) الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات دائماً الفرق = دائن.
- ويمكن إعداد قائمة المركز المالي لمنشأة إبراهيم (المغاسل الآلية) من خلال الحسابات السابقة باستخدام الفروق كما يلي:

300,000	نقدية بالبنك	10,000	خصوم: دائنون (شمسان)
234,000	نقدية بالصندوق		
10,000	مدينون (الزامي)		
100,000	مباني		حقوق الملكية:
250,000	عدد وآلات	800,000	رأس المال
60,000	أثاث وتجهيزات	50,000	+ إيرادات
		(6,000)	- مصروفات
		844,000	
845,000		845,000	

ملاحظة: يجب تساوي جانبي قائمة المركز المالي.

المطلوب: حل الحالة التطبيقية (٢/١) ص ٤٠ (الخاصة بمنشأة الأجنحة العربية لشحن البضائع)

رقم ١ و ٢ فقط. الحل في المحاضرة الثامنة.

تحليل العمليات المالية إلى أطرافها المدينة والدائنة

قاعدة القيد المزدوج: تقوم قاعدة القيد المزدوج على أساس أن لكل عملية مالية طرفين متساويين في القيمة أحدهما مدين والآخر دائن.

الطرف المدين ← الأخذ (من يحصل على القيمة).

الطرف الدائن ← العاطي (من فقد القيمة).

كيفية تحديد الطرف المدين والطرف الدائن: يتم تحديد الطرف المدين والطرف الدائن في كل عملية مالية باستخدام معادلة المحاسبة.

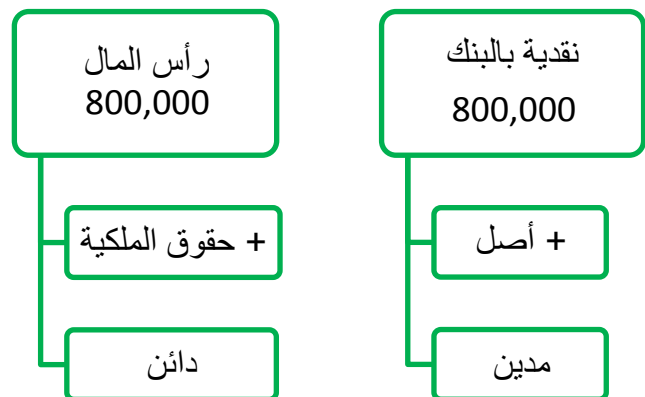
الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات			
↓		↓	
طبيعتها مدينة		طبيعتها دائنة	
إذا زادت	إذا نقصت	إذا زادت	إذا نقصت
تجعل مدينة.	تجعل دائنة.	تجعل مدينة.	تجعل دائنة.

ولتوضيح **قاعدة القيد المزدوج** اعتماداً على معادلة المحاسبة، يمكن استعراض العمليات العشر السابقة الخاصة بمنشأة المغاسل الآلية، وتحليلها إلى أطرافها المدينة والدائنة كآتي:

العملية الأولى:

في ١/١ خصص مبلغاً قدره 800,000 ريال من ماله الخاص لهذا النشاط وقد قام فعلاً بفتح حساب جاري بالبنك باسم المنشأة وأودع فيه المبلغ كاملاً.

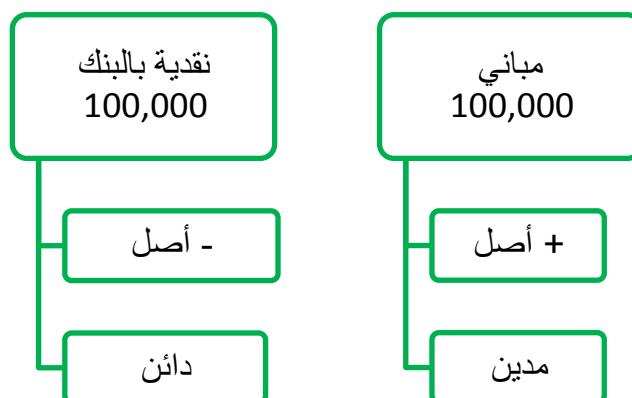
أطراف العملية:



العملية الثانية:

في ١/٢ اشترى إبراهيم مبنى بمبلغ 100,000 ريال ليكون مقرًا لأعمال المنشأة وقد سدد قيمته لصاحب العقار من حساب المنشأة بالبنك.

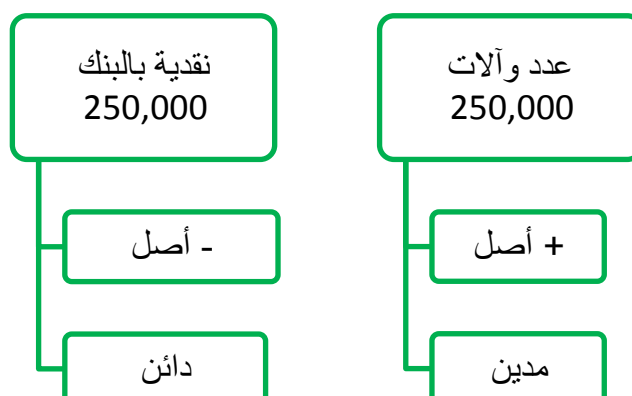
أطراف العملية



العملية الثالثة:

في ١/٤ اشترت المنشأة العدد والآلات اللازمة للقيام بعمليات الغسيل من محلات البركة بمبلغ 250,000 ريال وتم تسديد المبلغ بشيك.

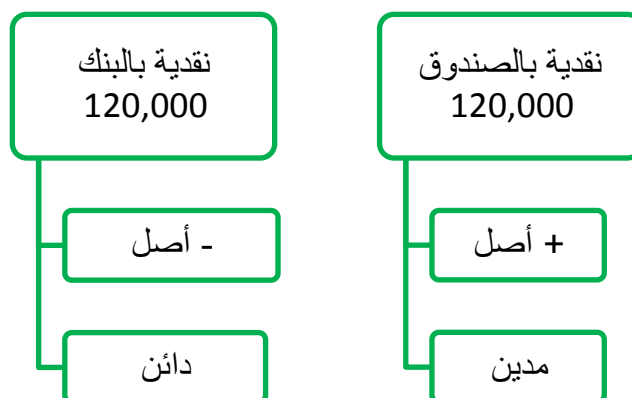
أطراف العملية



العملية الرابعة:

في ١/٥ قام إبراهيم بسحب مبلغ 120,000 ريال من حساب المنشأة بالبنك ووضعه بصندوق المنشأة.

أطراف العملية



العملية الخامسة:

في ١/٦ قام إبراهيم بتأثيث المحل لإعداده للقيام بعمليات الغسيل واستقبال الزبائن، وقد قامت شركة شمسان بعملية التأثيث لقاء مبلغ 60,000 ريال حيث استلمت نقدًا مبلغ 20,000 ريال والباقي وقدره 40,000 ريال على الحساب.

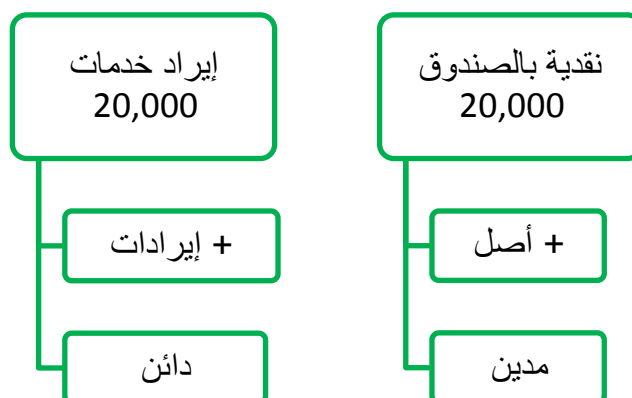
أطراف العملية



العملية السادسة:

في ١/١٥ حصلت المنشأة من فندق الأفراح على مبلغ 20,000 ريال نقدًا لقاء قيام المنشأة بأعمال غسيل خاصة بالفندق.

أطراف العملية



العملية السابعة:

في ١/١٧ سددت المنشأة نقدًا مبلغ 6,000 ريال مقابل مرتبات العمال المستحقة عن الشهر.

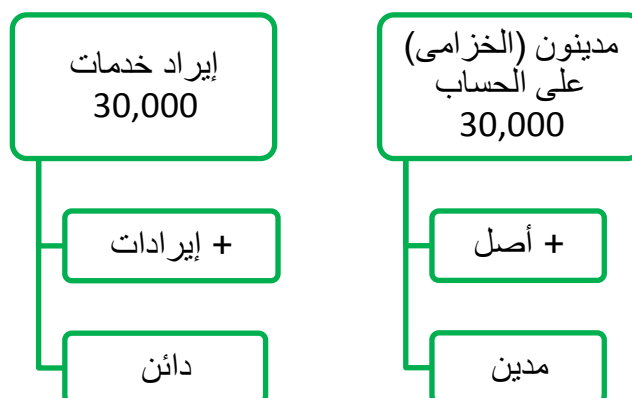
أطراف العملية



العملية الثامنة:

في ١/١٨ قامت المنشأة بعمليات تنظيف وغسيل لشركة الخزامي مقابل فاتورة بلغت قيمتها 30,000 ريال، وقد وعدت شركة الخزامي بتسديد الفاتورة خلال الأشهر القادمة.

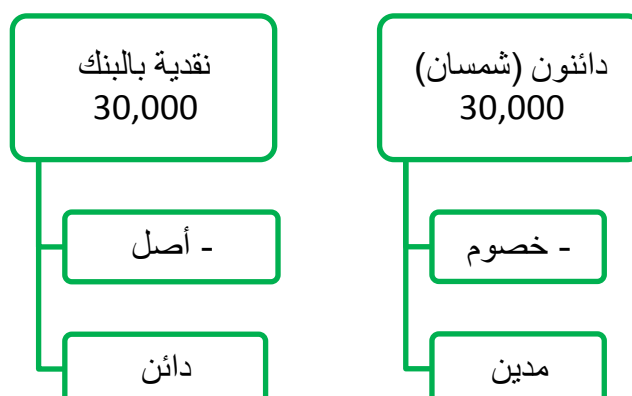
أطراف العملية



العملية التاسعة:

في ١/١٩ سددت المنشأة جزءاً من الرصيد المستحق عليها لشركة شمسان حيث سددت بشيك 30,000 ريال.

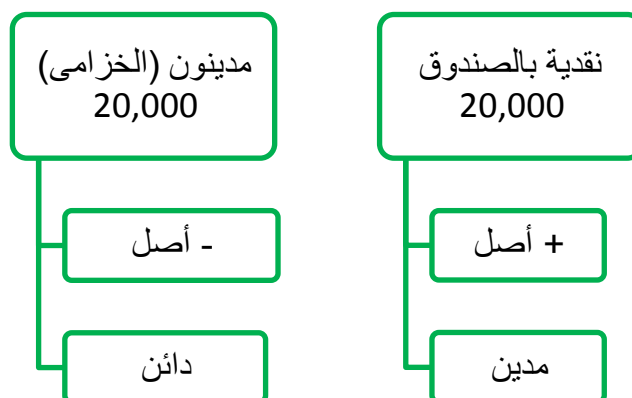
أطراف العملية



العملية العاشرة:

في ١/٢٠ سددت شركة الخزامي مبلغ 20,000 ريال كجزء من الرصيد المستحق عليها للمنشأة.

أطراف العملية



ويظهر الجدول التالي ملخص العمليات السابقة بشكل إجمالي:

م	الطرف المدين	قيمته	الطرف الدائن	قيمته
١	نقدية بالبنك	800,000	رأس المال	800,000
٢	مباني	100,000	نقدية بالبنك	100,000
٣	عدد وآلات	250,000	نقدية بالبنك	250,000
٤	نقدية بالصندوق	120,000	نقدية بالبنك	120,000
٥	الأثاث والتجهيزات	60,000	نقدية بالصندوق	20,000
			دائنون (شمسان)	40,000
٦	نقدية بالصندوق	20,000	الإيرادات	20,000
٧	مصاريف رواتب	6,000	نقدية بالصندوق	6,000
٨	مدينون (الخزامي)	30,000	الإيرادات	30,000
٩	دائنون (شمسان)	30,000	نقدية بالبنك	30,000
١٠	نقدية بالصندوق	20,000	مدينون (الخزامي)	20,000

ملاحظات هامة:

- (١) يمكن التعبير عن تأثير كل عملية مالية في شكل زيادة أو نقص في عنصر أو أكثر من عناصر معادلة المحاسبة.
- (٢) أن كل عملية لابد وأن يتأثر بها على الأقل حسابين من حسابات الأصول والخصوم وحقوق الملكية.
- (٣) مهما كانت العمليات المالية فإنها لن تؤدي إلى الإخلال بتوازن أو تساوي معادلة المحاسبة، وإن كانت ستؤدي إلى تغيير بنود قيم بعض عناصرها بالزيادة أو النقصان.
- (٤) يمكن زيادة الأصول عن طريق:
 - الزيادة في أصل أو أصول أخرى (مثل شراء بضاعة نقدًا أو تحصيل المدينين).
 - زيادة الالتزامات (مثل شراء بضاعة أو أصل ثابت على الحساب).
 - زيادة حقوق الملكية (مثل زيادة رأس المال نقدًا أو عينًا).
- (٥) يمكن نقص الأصول عن طريق:
 - النقص في أصل أو أصول أخرى (مثل تحصيل المدينين أو شراء أصل ثابت نقدًا).
 - نقص الالتزامات (مثل سداد الدائنين أو سداد القرض).
 - نقص حقوق الملكية (مثل المسحوبات النقدية من رأس المال).
- (٦) يترتب على الإيرادات:
 - زيادة الأصول.
 - نقص الالتزامات.
 - كلاهما.
- (٧) يترتب على المصروفات:
 - نقص الأصول.
 - زيادة الالتزامات.
 - كلاهما.

مع زيادة مماثلة في حقوق الملكية

مع نقص مماثل في حقوق الملكية

حالات تطبيقية محلولة

إجابة حالة رقم (٧) ص ٥٠

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (x) أمام العبارة الخاطئة لكل من العبارات التالية:

م	العبارات	الإجابة
أ	إذا حدثت زيادة في أحد الأصول فلا بد وأن يقابل ذلك نقص في أصل آخر أو زيادة في حقوق الملكية.	x
ب	يتساوى رأس مال المنشأة مع الفرق بين الأصول والخصوم بصفة دائمة.	x
ج	يترتب على سداد المصروف نقص الأصول وزيادة الخصوم ونقص حقوق الملكية.	x
د	يمكن أن لا يترتب على بعض العمليات التي تقوم بها المنشأة أي تغيير في مجموع الأصول أو الخصوم	✓
هـ	من الضروري أن تؤدي الإيرادات إلى زيادة الأصول حتى في حالة عدم تحصيلها نقدًا.	✓
و	يترتب على المصروفات نقص الأصول أو زيادة الالتزامات أو كلاهما مع نقص مماثل في حقوق الملكية.	✓
ز	من الضروري أن تؤدي الإيرادات إلى زيادة النقدية مع زيادة مماثلة في حقوق الملكية.	x
ح	يؤدي النقص في أحد الأصول إلى زيادة مماثلة في أصل آخر أو نقص مماثل في أحد الخصوم أو نقص مماثل في حقوق الملكية.	✓
ط	تعني قاعدة القيد المزدوج إثبات العملية مرتين في الدفاتر المحاسبية.	x
ي	في حين تسجل الزيادة في عناصر الأصول والمصروفات بجعلها مدينة، فإن الزيادة في عناصر الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات تسجل بجعلها دائنة.	✓
ك	يتم تسجيل الزيادة في عناصر الأصول والخصوم وحقوق الملكية في الجانب الأيمن من حسابات هذه العناصر في حين يتم تسجيل النقص فيها في الجانب الأيسر من حساباتها.	x

إجابة حالة رقم (٨) ص ٥١

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (x) أمام العبارة الخاطئة لكل من العبارات التالية:

م	العبارات	الإجابة
أ	حقوق الملكية هي عبارة عن صافي زيادة الأصول على الخصوم.	✓
ب	تؤدي الزيادة في أحد الأصول إلى نقص مماثل في أصل آخر أو زيادة مماثلة في أحد الخصوم أو نقص مماثل في حقوق الملكية.	x
ج	في حين يسجل النقص في عناصر الأصول والمصروفات بجعلها دائنة، فإن النقص في عناصر الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات تسجل بجعلها مدينة.	✓
د	لا يترتب على سداد الالتزامات نقدًا أي تأثير على مجموع طرفي معادلة المحاسبة.	x
هـ	لا يترتب على تحصيل مبالغ من المدينين نقدًا أي تأثير على مجموع طرفي معادلة المحاسبة.	✓
و	لا يؤثر سداد الالتزام المستحق على المنشأة للغير على حقوق الملكية.	✓
ز	تؤدي عملية شراء أصل إلى زيادته وزيادة حقوق الملكية بقيمته في نفس الوقت تحقيقًا لتوازن معادلة المحاسبة.	x
ح	مهما كانت العمليات المالية فإنها لن تؤدي إلى الإخلال بتوازن معادلة المحاسبة.	✓
ط	تعني قاعدة القيد المزدوج أن لكل عملية مالية طرفين متساويين أحدهما مدين والآخر دائن.	✓

إجابة السؤال رقم (٩) ص ٥١-٥٢

اختر أفضل إجابة صحيحة لكل فقرة من الفقرات التالية:

(أ) أي من العمليات المالية التالية من شأنها أن تؤثر بالزيادة بمقدار متساوي على جانب الأصول من ناحية، والخصوم وحقوق الملكية من ناحية أخرى:

١. سداد أحد المدينين للرصيد المستحق عليه بشيك.
٢. حصول المالك على مبلغ نقدي من صندوق المؤسسة بقصد تخفيض رأسمالها.
٣. شراء لوازم مكتبية بالأجل.
٤. ليس شيئًا مما ذكر.

(ب) يمكن أن تؤدي عملية حصول المنشأة على أصل إلى:

١. نقص أصل آخر.
٢. زيادة خصم.
٣. جميع الإجابات السابقة صحيحة.
٤. ليس شيئًا مما ذكر.

(ج) إذا علمت أن مجموع أصول المنشأة 330.000 ريال وأن إجمالي الخصوم التي على المنشأة للغير هو 65,000 ريال فإن صافي حقوق الملكية يكون:

١. 395,000 ريال. ٢. 265,000 ريال. ٣. 330.000 ريال.

٤. 65,000 ريال. ٥. ليس شيئاً مما ذكر.

(د) تعتبر حقوق الملكية أشمل من رأس المال حيث أن حقوق الملكية قد:

١. تزيد عن رأس المال. ٢. تقل عن رأس المال. ٣. تساوي رأس المال.

٤. جميع الإجابات السابقة صحيحة. ٥. ليس شيئاً مما ذكر.

(هـ) إذا ظهرت حقوق الملكية لشركة [الوفاء] في الميزانية المعدة في ٣٠ - ١٢ - ١٤٢٦ هـ بمبلغ 4,000,000 ريال والتي تعادل ثلث مجموع الأصول فإن قيمة الخصوم تكون:

١. 8,000,000 ريال. ٢. 6,000,000 ريال. ٣. 12,000,000 ريال.

٤. 2,000,000 ريال. ٥. ليس شيئاً مما ذكر.

(و) يجب أن تكون معادلة المحاسبة في حالة توازن:

١. عند إعداد القوائم المالية فقط. ٢. خلال الفترة المحاسبية.

٣. في بداية الفترة المحاسبية فقط. ٤. عند الحصول على أصول نقدًا.

٥. ليس شيئاً مما ذكر.

حالة تطبيقية رقم (٢/١) ص. ٤٠

فيما يلي بعض العمليات المالية التي تمت بمنشأة الأجنحة العربية لشحن البضائع خلال شهر محرم ١٤٢٦ هـ:

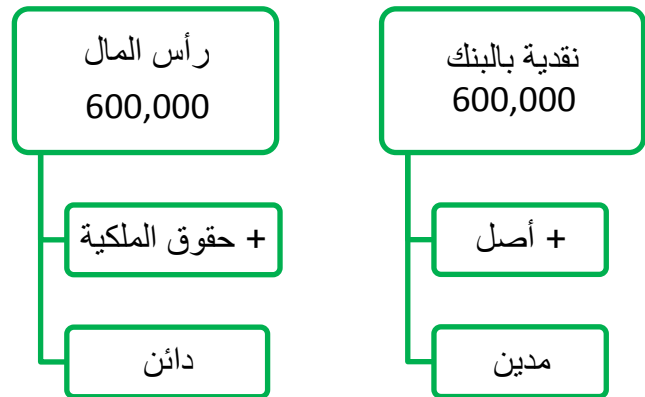
المطلوب: ١. إظهار أثر العمليات السابقة على معادلة المحاسبة.

٢. إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة في ١٤٢٦/١/٣٠ هـ.

* الهدف من حل الحالة التطبيقية هو معرفة الطرف المدين والطرف الدائن لكل عملية مالية طبقاً لقاعدة القيد المزدوج.

العملية (١): في ١٤٢٦/١/١ هـ أودع صاحب المنشأة 600,000 ريال في حساب جاري في بنك الرياض باسم المنشأة.

أثر العملية على معادلة المحاسبة



ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (١) كالآتي:

الأصول (استخدامات الأموال)		=		الالتزامات (مصادر الأموال)	
600,000	نقدية بالبنك		600,000	حقوق الملكية:	رأس المال
600,000			600,000		

العملية (٢): في ١٤٢٦/١/٣ هـ تم شراء مبنى بمبلغ 250,000 ريال، سدد نصف المبلغ بشيك والباقي على الحساب.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

دائنون على الحساب 125,000	نقدية بالبنك 125,000	مباني 250,000
+ خصوم	- أصل	+ أصل
دائن	دائن	مدين

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (٢) كالآتي:

الأصول (استخدامات الأموال)	=	الالتزامات (مصادر الأموال)
نقدية بالبنك مباني 475,000 250,000		خصوم: دائنون 125,000
		حقوق الملكية: رأس المال 600,000
		725,000

العملية (٣): في ١٤٢٦/١/٥ هـ تم الحصول على قرض من صندوق التنمية العقاري بمبلغ 300,000 ريال يسدد بعد ٣ سنوات، وتم إيداع مبلغ القرض في الحساب الجاري بالبنك.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

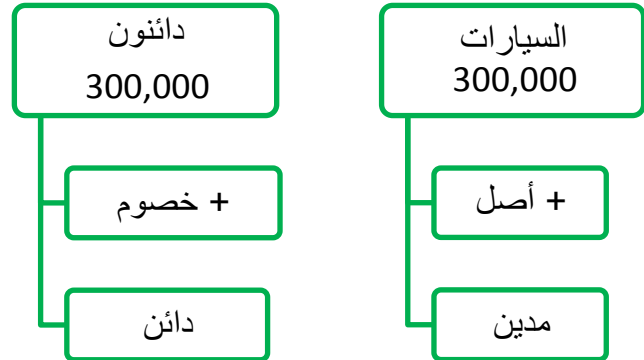
قرض 300,000	نقدية بالبنك 300,000
+ خصوم	+ أصل
دائن	مدين

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (٣) كالآتي:

الأصول (استخدامات الأموال)	=	الالتزامات (مصادر الأموال)
نقدية بالبنك مباني 775,000 250,000		خصوم: دائنون قرض 300,000
		حقوق الملكية: رأس المال 600,000
		1,025,000

العملية (٤): في ١٤٢٦/١/٨ هـ تم شراء سيارتين لشحن البضائع من شركة الجميح بمبلغ 150,000 ريال للسيارة الواحدة، على أن يتم سداد المبلغ الإجمالي على ٥ أقساط متساوية.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

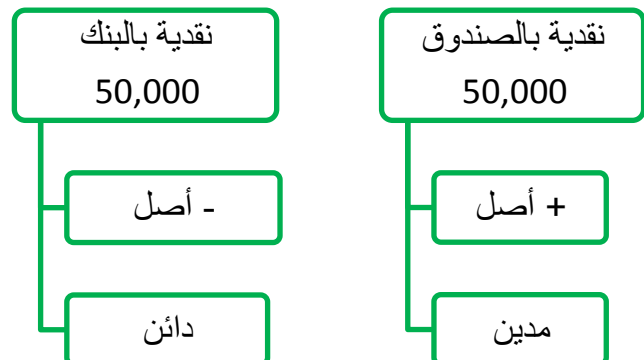


ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (٤) كالآتي:

الأصول (استخدامات الأموال)		=		الالتزامات (مصادر الأموال)	
نقدية بالبنك	775,000			خصوم:	
مباني	250,000			دائنون	<u>425,000</u>
السيارات	<u>300,000</u>			قرض	300,000
				حقوق الملكية:	
				رأس المال	600,000
	<u>1,325,000</u>				<u>1,325,000</u>

العملية (٥): في ١٤٢٦/١/٨ هـ تم تحويل مبلغ 50,000 ريال من الحساب الجاري بالبنك إلى صندوق المنشأة.

أثر العملية على معادلة المحاسبة



ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (٥) كالآتي:

الأصول (استخدامات الأموال)		=		الالتزامات (مصادر الأموال)	
نقدية بالبنك	725,000			خصوم:	
نقدية بالصندوق	50,000			دائنون	425,000
مباني	250,000			قرض	300,000
السيارات	300,000			حقوق الملكية:	
				رأس المال	600,000
	1,325,000				1,325,000

العملية (٦): في ١٤٢٦/١/١٢ هـ تم شراء عدد ومهمات شحن البضائع بمبلغ 150,000 ريال سدد منها 50,000 ريال بشيك والباقي على الحساب.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

عدد ومهمات 150,000	نقدية بالبنك 50,000	دائنون على الحساب 100,000
+ أصل	- أصل	+ خصوم
مدين	دائن	دائن

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (٦) كالآتي:

الأصول (استخدامات الأموال)		=		الالتزامات (مصادر الأموال)	
نقدية بالبنك	675,000			خصوم:	
نقدية بالصندوق	50,000			دائنون	525,000
مباني	250,000			قرض	300,000
السيارات	300,000			حقوق الملكية:	
عدد ومهمات	150,000			رأس المال	600,000
	1,425,000				1,425,000

العملية (٧): في ١٤٢٦/١/١٤ هـ تم شراء أثاث وتجهيزات لمقر المنشأة من شركة العامر بمبلغ 40,000 ريال سدد نصف قيمتها بشيك والباقي نقداً.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

أثاث وتجهيزات 40,000	نقدية بالبنك 20,000	نقدية بالصندوق 20,000
+ أصل	- أصل	- أصل
مدين	دائن	دائن

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (٧) كالآتي:

الأصول (استخدامات الأموال)		=		الالتزامات (مصادر الأموال)	
نقدية بالبنك	655,000			خصوم:	
نقدية بالصندوق	30,000			دائنون	525,000
مباني	250,000			قرض	300,000
السيارات	300,000			حقوق الملكية:	
عدد ومهمات	150,000			رأس المال	600,000
أثاث وتجهيزات	40,000				
	1,425,000				1,425,000

العملية (٨): في ١٤٢٦/١/٢٠ هـ تم التعاقد مع شركة المطلق للمفروشات على شحن بضائعها داخل المملكة.

ملاحظة: أي اتفاق أو تعاقد ولم يذكر أنه نفذ فعلاً لا يسجل في دفاتر المنشأة.

العملية (٩): في ١٤٢٦/١/٢٥ هـ بلغت إيرادات شحن البضائع لحساب شركة المطلق مبلغ 80,000 ريال حصل نصفها نقداً والباقي يحصل بعد يومين.

أثر العملية على معادلة المحاسبة

إيرادات	مدينون (على الحساب)	نقدية بالصندوق
80,000	40,000	40,000
+ حقوق ملكية	+ أصل	+ أصل
دائن	دائن	مدين

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (٩) كالآتي:

الأصول (استخدامات الأموال)		=		الالتزامات (مصادر الأموال)	
نقدية بالبنك	655,000			خصوم:	
نقدية بالصندوق	70,000			دائنون	525,000
مدينون	40,000			قرض	300,000
مباني	250,000			حقوق الملكية:	
السيارات	300,000			رأس المال	600,000
عدد ومهمات	150,000			+ إيرادات	80,000
أثاث وتجهيزات	40,000				
	1,505,000				1,505,000

العملية (١٠): في ١٤٢٦/١/٢٦ هـ تم سداد فاتورة الهاتف الخاص بصاحب المنشأة بمبلغ 2,000 ريال نقدًا.

أثر العملية على معادلة المحاسبة



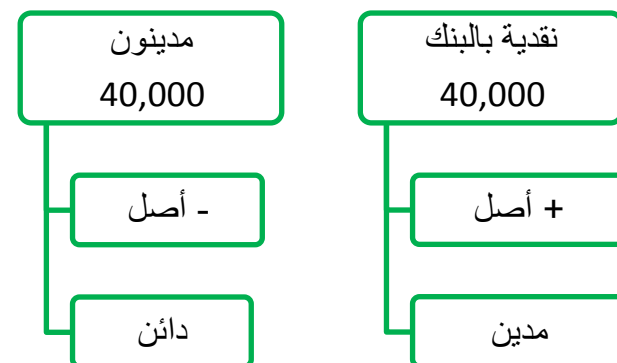
ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (٩) كالآتي:

الأصول (استخدامات الأموال)		=		الالتزامات (مصادر الأموال)	
نقدية بالبنك	655,000			خصوم:	
نقدية بالصندوق	68,000		525,000	دائنون	
مدينون	40,000		300,000	قرض	
مباني	250,000			حقوق الملكية:	
السيارات	300,000			رأس المال	600,000
عدد ومهمات	150,000			+ إيرادات	80,000
أثاث وتجهيزات	40,000			- مسحوبات	(2,000)
			678,000		
	1,503,000		1,503,000		

العملية (١١): في ١٤٢٦/١/٢٧ هـ تم تحصيل المبلغ المستحق على شركة المطلق بشيك.

ملحوظة: الرجوع إلى العملية (٩).

أثر العملية على معادلة المحاسبة



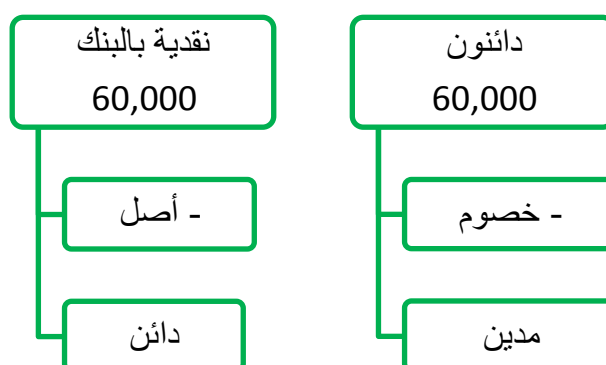
ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (١١) كالآتي:

الأصول (استخدامات الأموال)			=			الالتزامات (مصادر الأموال)		
695,000	نقدية بالبنك					خصوم:		
68,000	نقدية بالصندوق			525,000		دائنون		
××××	مدينون			300,000		قرض		
250,000	مباني					حقوق الملكية:		
300,000	السيارات					رأس المال	600,000	
150,000	عدد ومهمات					+ إيرادات	80,000	
40,000	أثاث وتجهيزات					- مسحوبات	(2,000)	
				678,000				
1,503,000				1,503,000				

العملية (١٢): في ١٤٢٦/١/٢٨ هـ تم سداد القسط الأول المستحق لشركة الجميع بشيك.

القسط الأول = $300,000 \div 5 = 60,000$ ملحوظة: الرجوع إلى العملية (٤).

أثر العملية على معادلة المحاسبة

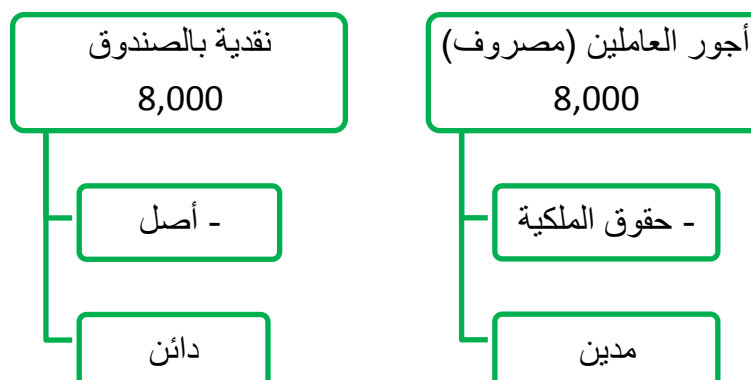


ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (١٢) كالآتي:

الأصول (استخدامات الأموال)			=			الالتزامات (مصادر الأموال)		
635,000	نقدية بالبنك					خصوم:		
68,000	نقدية بالصندوق			465,000		دائنون		
250,000	مباني			300,000		قرض		
300,000	السيارات					حقوق الملكية:		
150,000	عدد ومهمات					رأس المال	600,000	
40,000	أثاث وتجهيزات					+ إيرادات	80,000	
						- مسحوبات	(2,000)	
				677,000				
1,443,000				1,443,000				

العملية (١٣): في ١٤٢٦/١/٢٩ هـ تم سداد أجور العاملين بالمنشأة وقدرها 8,000 ريال نقدًا.

أثر العملية على معادلة المحاسبة



ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (١٣) كالآتي:

الأصول (استخدامات الأموال)		=		الالتزامات (مصادر الأموال)	
نقدية بالبنك	635,000			خصوم:	
نقدية بالصندوق	60,000		465,000	دائنون	
مباني	250,000		300,000	قرض	
السيارات	300,000			حقوق الملكية:	
عدد ومهمات	150,000			رأس المال	600,000
أثاث وتجهيزات	40,000			+ إيرادات	80,000
				- مسحوبات	(2,000)
				- مصروفات	(8,000)
			678,000		
			1,435,000		
	1,435,000				

العملية (١٤): في ١٤٢٦/١/٣٠ هـ تم سداد فاتورة الكهرباء الخاصة بالمنشأة بمبلغ 200 ريال نقدًا، كما سددت فاتورة الهاتف الخاص بالمنشأة بمبلغ 2,500 ريال بشيك.

أثر العملية على معادلة المحاسبة



ويمكن إعداد قائمة المركز المالي للمنشأة بعد العملية (١٤) كالآتي:

الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال)

نقدية بالبنك	632,500			
نقدية بالصندوق	598,000			
مباني	250,000			
السيارات	300,000			
عدد ومهمات	150,000			
أثاث وتجهيزات	40,000			
		678,000		
		1,435,000		1,435,000
خصوم:				
دائنون		465,000		
قرض		300,000		
حقوق الملكية:				
رأس المال	600,000			
+ إيرادات	80,000			
- مسحوبات	(2,000)			
- مصروفات	(10,700)			

حالة تطبيقية رقم (٢/٢) ص ٩٤

استعن بالمعلومات الواردة في الحالة التطبيقية (٢/١) لتحليل العمليات المالية إلى مدين ودائن مع ذكر اسم الطرف (أو الأطراف) المدين والدائن؛ مستعيناً بالجدول التالي:

م	الطرف المدين	قيمه	الطرف الدائن	قيمه
١	نقدية بالبنك	600,000	رأس المال	600,000
٢	مباني	250,000	نقدية بالبنك	125,000
			دائنون	125,000
٣	نقدية بالبنك	300,000	قرض	300,000
٤	السيارات	300,000	دائنون	300,000
٥	نقدية بالصندوق	50,000	نقدية بالبنك	50,000
٦	عدد ومهمات	150,000	نقدية بالبنك	50,000
			دائنون	100,000
٧	أثاث وتجهيزات	40,000	نقدية بالبنك	20,000
			نقدية بالصندوق	20,000
٨	لا يوجد		لا يوجد	
٩	نقدية بالصندوق	40,000	إيرادات	80,000
	مدينون	40,000		
١٠	مسحوبات	2,000	نقدية بالصندوق	2,000
١١	نقدية بالبنك	40,000	مدينون	40,000
١٢	دائنون	60,000	نقدية بالبنك	60,000
١٣	أجور العاملين	8,000	نقدية بالصندوق	8,000
١٤	مصروفات كهرباء	200	نقدية بالصندوق	200
	مصروفات الهاتف	2,500	نقدية بالبنك	2,500